



TWSE

115年度證券商從業人員法規及業務宣導課程

證券商管理規章 增修說明

- 規章修正
- 通函與其他事項

臺灣證券交易所
券商輔導部

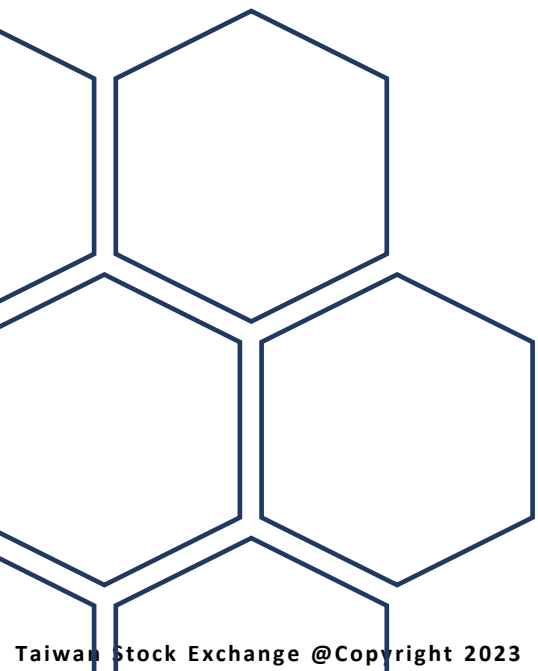
115年10月



規章修正

115年度證券商從業人員法規及業務宣導課程

營業細則



投資人違約管理之委託買賣預收新制

- 修正第76條，為投資人違約管理之委託買賣預收機制，得視證券市場實際狀況適時檢討調整，修正條文有關預收規定改採原則性訂定，相關細節規範以函文另訂之。
- 同步修正受託契約準則第2條。



投資人違約管理之委託買賣預收新制

- 自116年4月1日起實施。
- 全體證券經紀商自接獲本公司每日上午8時30分投資人違約結案公告日起，受理該等投資人委託買賣應預收，期間如下：
 - (一)自實施日起，**投資人第一次違約5年內於得交易後，首次交易日至其第10個交易日止。**
 - (二)該投資人**第二次(含以上)違約5年內於得交易後，首次交易日至其第30個交易日止。**惟本次違約距前次違約時間超逾5年適用前揭（一）。
- 本公司110年9月10日臺證輔字第1100018043號公告(舊制)，自116年4月1日起停止適用。舊制違約管理措施僅適用至116年3月31日，投資人於116年3月31日前因舊制而進行預收但尚未期滿者，自116年4月1日起因實施新制，而不再預收。

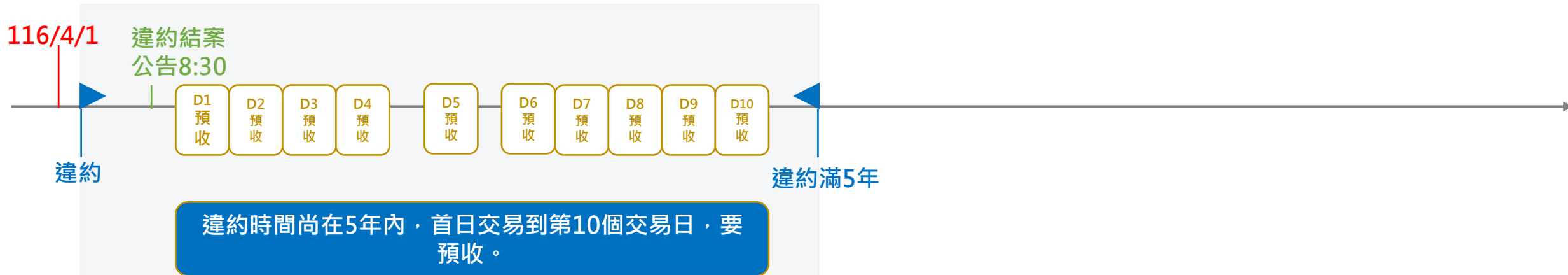


案例一：投資人違約時間超過5年之交易不預收



圖例：D 投資人交易日

案例二：投資人違約時間尚在5年內，首次交易日至其第10個交易日，要預收。

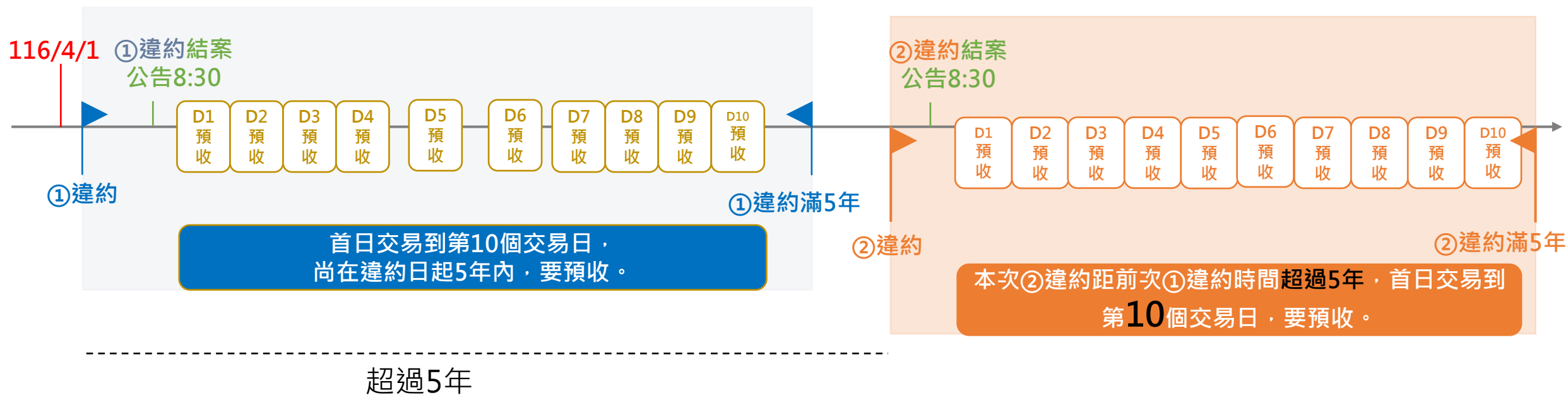


案例三：投資人違約時間尚在5年內與超過5年，其交易之預收。



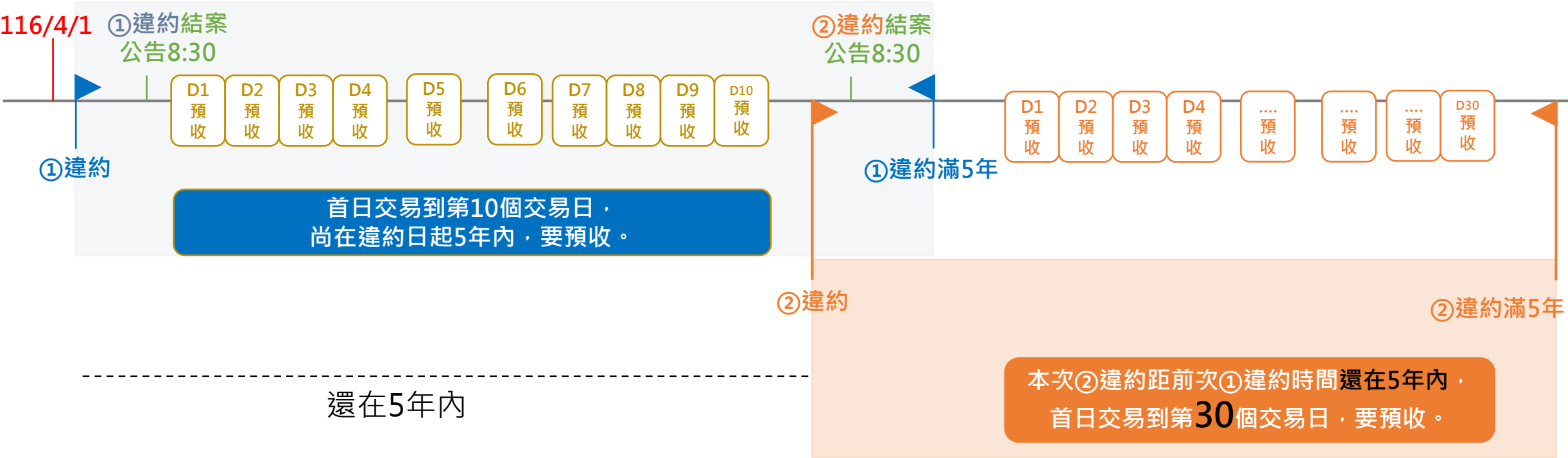
圖例：D 投資人交易日

案例四：投資人本次違約與上次違約時間超過5年之交易預收。



圖例： D D 投資人交易日

案例五：投資人本次違約與上次違約時間尚在5年內之交易預收。



圖例： D 投資人交易日

投資人違約管理之委託買賣預收新制

- 證券經紀商接獲本公司每日上午8時30分投資人違約與結案資料檔應至少留存5年，以利執行新制。
- 因新制對違約投資人委託買賣之預收作業更加嚴謹，證券經紀商於受理投資人開戶時應明確告知預收新制，及提醒未履行交割義務對其個人信譽之影響，並請透過多元管道（例如APP推播、日對帳單或其他等）廣為宣導，以提高投資人投資風險意識。
- **投資人違約管理預收新制問答集**可至本公司官網查閱（路徑：國內業務宣導網站>券商輔導>文件下載(內控、問答集等>指引、問答及其他文件）。



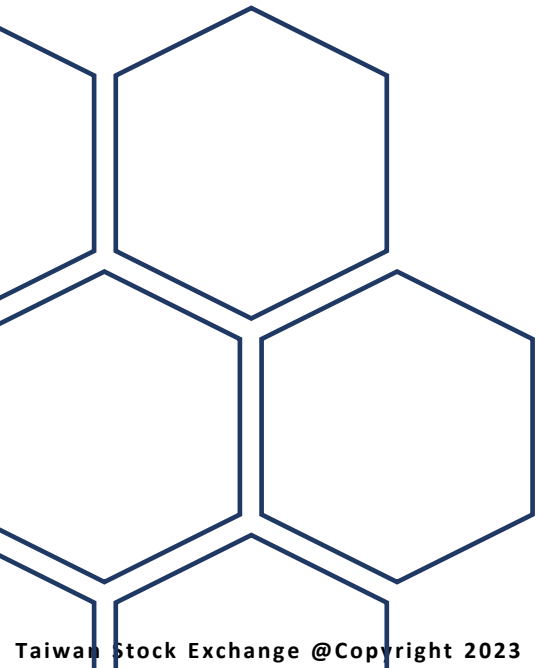
無戶籍國民開戶

- 修正第75條之1，增訂委託人為自然人非屬境內華僑之無戶籍國民者，應親持(1)足資證明無戶籍國民之臺灣地區居留證，並(2)檢附我國護照或其他足資證明具有我國國籍之文件及(3)其他具辨識力之身分證明文件(如健保卡、駕照或學生證等)辦理開戶。
- 同步修正受託契約準則第3條。

證券商接受前開非屬境內華僑之無戶籍國民開戶時，應確實確認其具我國國籍，並定期檢視其身分資訊是否更新。



證券商交割專戶設置 客戶分戶帳作業要點



降低
違約
風險

- ✓ 可留存客戶款項 **=** 瞭解客戶資金部位
- ✓ 多帳戶依序自動扣款
分戶帳 >> 劃撥帳戶 >> 約定帳戶

功能升級

- ❑ 預收款項得自分戶帳圈存
- ❑ 電支帳戶作為出入金選項
- ❑ 認股借貸款項收付
- ❑ 新台幣與外幣分戶帳串聯
- ❑ 刪除定存須逾 10億元部分始得轉存他行
- ❑ 得收付證券投資信託基金(含 ETF)申購款項
- ❑ 提前1天退回未中籤(未得標)款項
- ❑ 計算負債淨值倍數之負債總額得扣除分戶帳客戶權益之100%

功能再升級
研議中

與券商公會共同研議並建請主管機關開放

- ㊟ 擴大運用商品範圍
- ㊟ 承辦各項融通業務資金來源

因應
T
+
1

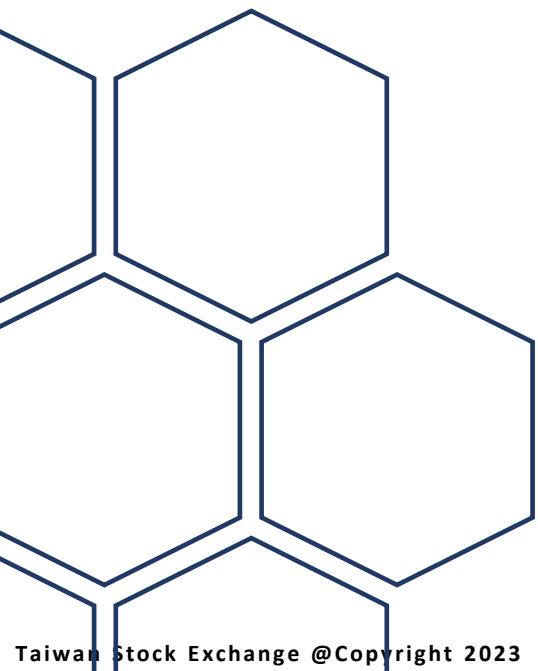
▲ 分戶帳可減輕從業人員作業負擔

- ⊖降低提醒客戶應屆交割事宜
- ⊖緩解結算作業壓力

▲ 加強向客戶宣導使用分戶帳辦理款項收付

已開辦分戶帳業務之證券商，部分客戶仍使用劃撥帳戶，請向客戶強調分戶帳之便利性與安全性並應開立分戶帳辦理款項收付事宜。

證券商可動用資金淨額 之計算作業要點



修正內容

- 修正部分條文，因應近期資本市場交易量能持續成長，並使可動用資金淨額即時反映證券商財務狀況，兼顧證券商風險管理、市場交易安全及投資人權益保障。
- 證券商應**建立受託及自行買賣申報總金額之監控機制**，並採取適當之風險控管措施，以避免逾越本作業要點所定之額度限制。
- 自115年8月17日起，本公司每日交易時間內(9:00-17:00)，自開盤起每30分鐘，於主機系統傳送單筆訊息予各證券商，通知受託及自行買賣已輸入金額，以協助證券商即時掌握受託及自行買賣額度使用情形。



修正內容

- 自115年10月1日起實施
 - 證券商當日輸入受託或自行買賣申報總金額，達其可動用資金淨額倍數上限時，本公司即停止其終端機之輸入作業，惟對於委託人已持有並存放於其保管劃撥帳戶之普通交割買賣之賣出委託，經證券商確認賣出數量未逾其保管劃撥帳戶餘額者，仍得受理並輸入賣出委託，不受停止輸入作業之限制。
 - 若當日累積申報總金額已低於核定額度上限，且經本公司系統檢核符合規定者，得恢復其輸入買賣申報。



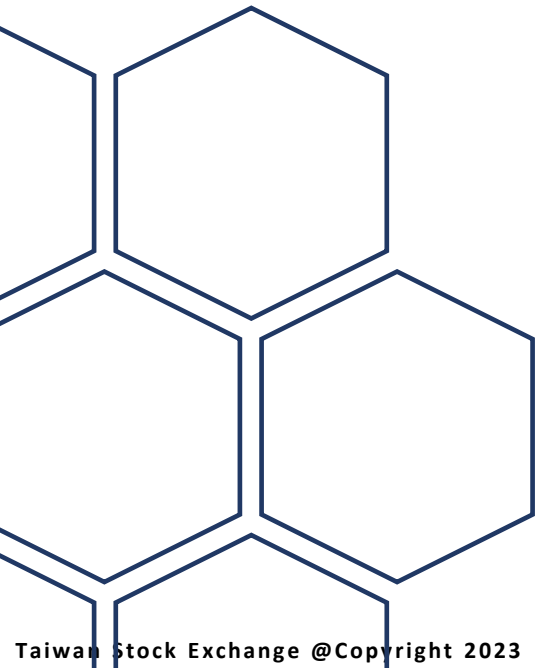


通函與其他事項

115年度證券商從業人員法規及業務宣導課程

證券商應落實對投資人徵信作業

因應證券市場交易熱絡，提升證券商風險控管及
投資人風險意識



中華民國115年6月5日臺證輔字第1150501829號

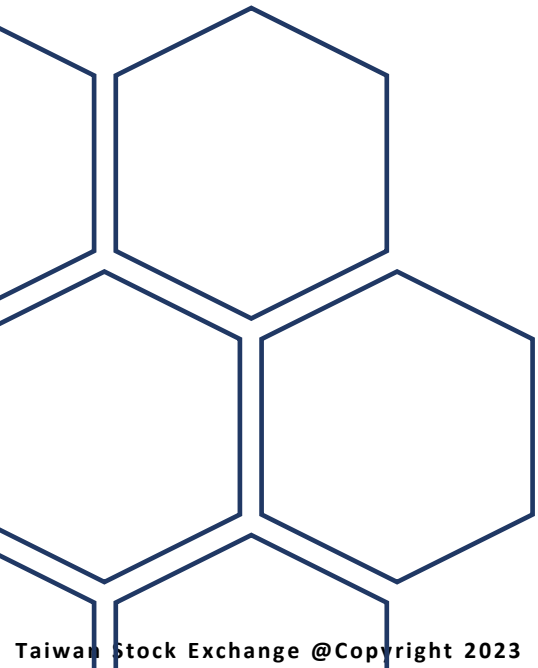
主旨：因應證券市場交易熱絡，為提升證券商風險控管及投資人風險意識，請落實對投資人徵信作業之管理及查核事宜，請查照。

說明(略以)：

- 一、為證券市場開戶人數持續創新高，謹重申對未成年子女法定代理人、新開戶年輕族群及久未委託近期恢復交易等投資人之徵信與授信額度管理作業，請落實執行：瞭解該等**投資人及其關聯戶之信用狀況、資產情形及投資經驗等徵信事宜**，對同一投資人（或同一法定代理人）於總、分公司提出相同資力證明者，不得重複授信；如透過「證券商聯合徵信系統」發現投資人**於他家證券商已開立多個帳戶，應調降單日買賣額度或請其出具或提示相關資力證明文件，經審慎評估後再核予適當額度**。另得知投資人資力狀況有顯著變動時應予以調查更新其徵信資料，重新評估調整額度。
- 二、請證券商稽核人員落實各檢核機制與控管程序作業之查核事宜

受監護宣告者之開戶 暨委託買賣相關規定

業於「國內業務宣導網站」，建置「受監護宣告者參與集中交易市場委託買賣有價證券Q&A」



中華民國114年8月11日臺證輔字第1140502620號

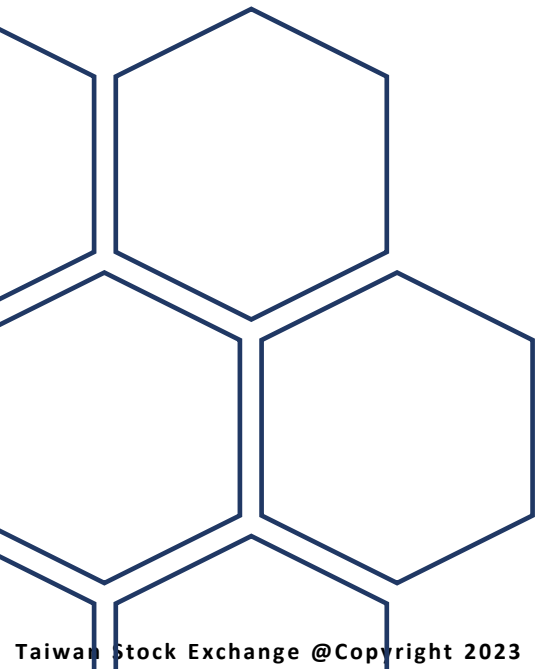
主旨：重申本公司就受監護宣告者之開戶暨委託買賣相關規定如說明，請查照惠辦。

說明(略以)：

- 一、本公司營業細則第76條第1項第5款之規定，證券經紀商發現委託人有受監護宣告未經撤銷情事，應拒絕接受開戶，已開戶者應拒絕接受委託買賣或申購有價證券，但監護人為受監護者人之利益而處分有價證券者，不在此限。
- 二、**委託人如經監護宣告裁定，原則即不得開立證券買賣帳戶**，惟基於保護受監護人之利益，如係基於繼承或贈與等原因，致取得有價證券者，則允許其得以賣出名下有價證券。此時，監護人可代為臨櫃申請開戶，並出示由法院開立之監護人選任等證明以資確認，並提供受監護宣告者及其監護人之印鑑與身分證明等開戶所需文件，與經法院認證名稱與股數之待處分有價證券明細。另彼類**特殊證券帳戶僅得受託賣出**，證券商不得受託買入。
- 三、為使證券業者辦理受監護宣告者之開戶及買賣作業有所依循，本公司業於「國內業務宣導網站」（<https://dsp.twse.com.tw/>），建置「受監護宣告者參與集中交易市場委託買賣有價證券Q&A」，俾利業者參酌辦理。

強化證券商反詐騙措施

● 全民反詐，人人有責



凍心!
先check一下!

收到可疑訊息先查證

5D反詐行動

Don't 不接陌生來電

Don't 不點未知連結

Don't 不聽投資明牌

Don't 不怕莫名威脅

Don't 不給個人資料

證券反詐騙聯防行 Don't 專區

證券反詐騙聯防行動專區

新版網站於115年4月9日正式上線



證券商通報儀錶板

即時監控證券商通報數據，掌握最新詐騙動態，提供完整的數據分析與視覺化呈現，協助業者快速掌握風險趨勢



精選案例分享

彙整精選詐騙案例，提供深入分析與防範建議，讓投資人從案例中學習辨識詐騙手法，提升自我保護意識



完整篩選及語音撥放功能

提供多元篩選條件快速查找所需資訊，並支援語音撥放功能，讓視障朋友也能輕鬆獲取反詐騙資訊



證券反詐騙聯防行動專區

每一筆通報，都是強化整體市場防護網的基石

聯防專區

精選案例分享



即時數據追蹤

黃昏戀曲藏殺機！高齡長者欲賣盡存股換黃金，機警營業員及時攔阻救回養老金
通報日：2026年4月1日 發生日：2025年6月2日 發生地：臺南市
本資料由中國信託證券提供

保護自己，您可以這樣做...

- 一、識破「情感包裝」的金錢陷阱，堅持不向網友匯款：歹徒常鎖定空巢高齡者編造「共同養老」的美好前景，讓被害人誤以為投資是為了兩人的未來，進而以「一般存股或定存獲利太慢」、「內線消息」、「掌握平台漏洞」或「共同將手中穩定資產變現，轉向投資所謂穩賺產品，但實際上都是騙局。
- 二、重大財務處分務必與親友商量：歹徒常利用「活得有尊嚴」、「不向兒女伸手藉著，並強烈要求對家人或金融人員**「保密」**，以防騙局拆穿。面對重親友的商量，打破歹徒刻意營造的孤立狀態，才能在關鍵時刻重拾冷靜。
- 三、拒絕透過不明APP或私下管道投資：合法的金融投資應透過受主管會監管的明明的專屬APP、指示匯款至個人帳戶，或雙稱有「高報酬且低風險」的黃金。入金容易出金難，切勿將辛辛苦苦投入無法核實的黑平台。
- 四、只透過合法金融管道進行投資：真正的黃金交易應透過國內核准之銀行或證券匯入「個人帳戶」或下載「連結提供的APP」，請立即撥打 165 反詐騙專線。

圖文宣導

中國信託證券【詐騙精選案例】：黃昏戀曲藏殺機！識破「假黃金、真詐財」的晚年情網

詐騙現場與受害者歷程

詐騙技術解析

防詐提醒

關鍵提醒：遇任何懷疑，請致電專電營業員或撥打 165 反詐騙專線。

通報專區查詢

請輸入關鍵字

選擇 年份 請選擇 月份 請選擇 詐騙類型 請選擇

請選擇

- 高齡詐騙
- 推介或炒股詐騙
- 徵才詐騙
- IPO申請詐騙
- 競價拍賣詐騙
- 港仙股或其他外國標的詐騙
- 恐嚇威脅或虛構資金/帳戶異常詐騙
- 捏造或虛構之交易模式/平台詐騙
- 期貨詐騙
- 虛假資產或加密貨幣詐騙

最新案例通報



邀請您共同響應無紙化，減碳推動數位轉型！

報告結束
敬請指導

